

## УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОМ УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ ОРГАНИЗАЦИИ

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

<b>Банк</b>	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» /ТКБ БАНК ПАО.
<b>Вознаграждение</b>	– стоимость услуг по Договору, уплачиваемая Организацией Банку; размер и(или) порядок определения Вознаграждения указывается в Заявлении о присоединении.
<b>Договор проведения упрощённой идентификации (Договор)</b>	– договор, заключенный между Банком и Организацией, путем присоединения Организации к настоящим Условиям проведения Банком Упрощенной идентификации Клиентов Организации.
<b>Заявление о присоединении</b>	– Заявление о присоединении к Условиям проведения Банком Упрощенной идентификации Клиентов Организации, заполненное по форме Банка и подписанное Организацией с целью присоединения к настоящим Условиям.
<b>Клиент Организации</b>	– физическое лицо, намеревающееся вступить в договорные отношения с Организацией или имеющее договорные отношения с Организацией.
<b>Клиент, имеющий право на льготный период по кредитному договору</b>	– Клиент Организации, являющийся лицом, указанным в п. 1 ч. 1 ст. 1 Федерального закона от 07.10.2022 N 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - «Закон № 377-ФЗ»), сведения о котором могут быть получены с использованием СМЭВ в соответствии с п.п. 21, 22 Закона № 377-ФЗ.
<b>Организация</b>	– микрофинансовая организация, ведущая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», соответствующая требованиям Указания Банка России от 11.12.2019 г. № 5351-У «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации» или – кредитная организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации.
<b>Правила</b>	– Правила работы с платёжным шлюзом ТКБ БАНК ПАО.
<b>СМЭВ</b>	– система межведомственного электронного взаимодействия – федеральная государственная информационная система, предназначенная для обмена данными, необходимыми для оказания государственных услуг гражданам и организациям, в электронном виде.
<b>Упрощенная идентификация</b>	– осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Закон № 115-ФЗ»), совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного

фонда Российской Федерации (далее – РФ), Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством РФ.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 2.1. Настоящие Условия проведения Банком Упрощенной идентификации Клиентов Организации (далее – Условия) являются типовыми для всех Организаций, и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и Организацией в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Организации к настоящим Условиям на основании надлежащим образом заполненного и подписанного Заявления о присоединении при условии предоставления Организацией документов, в соответствии с перечнем Банка.
- 2.3. Заключение Договора означает принятие Организацией настоящих Условий целиком и полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.4. Размер Вознаграждения, взимаемого Банком с Организации, указан в Заявлении о присоединении к настоящим Условиям.
- 2.5. Настоящие Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказаться от заключения Договора.
- 2.6. Принимая настоящие Условия Организация заверяет и гарантирует Банку, что в целях заключения и исполнения Договора получила все необходимые в соответствии с действующим законодательством согласия на обработку и передачу персональных данных от субъектов персональных данных.

## **3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

- 3.1. Организация, руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, в том числе положениями пункта 1.5 - 2 Закона № 115-ФЗ (для микрофинансовой организации) и положениями пункта 1.5 - 9 Закона № 115-ФЗ (для кредитной организации), а также Законом № 377-ФЗ, поручает Банку:
  - 3.1.1 производить Упрощенную идентификацию Клиентов Организации;
  - 3.1.2 направлять посредством СМЭВ запросы о получении информации, подтверждающей наличие/отсутствие в отношении Клиента Организации статуса Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору;
  - 3.1.3 предоставлять Организации информацию о результатах проведенной Упрощенной идентификации / статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору.
- 3.2. Организация осуществляет сбор документов и сведений, необходимых Банку для осуществления действий, указанных в п. 3.1.1 и(или) 3.1.2 настоящих Условий.
- 3.3. В целях передачи поручений Банку на осуществление действий, указанных в п. 3.1.1 и(или) 3.1.2 настоящих Условий, Организация направляет поручения Банку в соответствии с Правилами.
- 3.4. Банк, имея соответствующие полномочия в соответствии с Законом №115-ФЗ, Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также руководствуясь Законом № 377-ФЗ, осуществляет заявленные Организацией действия.
- 3.5. Результат исполнения Банком соответствующего поручения Организации, полученный Банком с использованием СМЭВ, направляется в адрес Организации не позднее 1(одного) рабочего дня с даты получения Банком посредством СМЭВ соответствующей информации, при этом срок ответа на запрос Банка устанавливается действующим законодательством РФ и(или) правилами, установленными для взаимодействия со СМЭВ.

## **4. ЦЕНА ДОГОВОРА**

- 4.1. Размер Вознаграждения за оказание Банком услуг в рамках Договора указывается в Заявлении о присоединении.
- 4.2. Организация уплачивает Вознаграждение Банку на основании Акта выполненных работ и счета, выставяемого Банком.
- 4.3. Акт выполненных работ (далее – «Акт») составляется Банком и направляется Организации не позднее 5 (Пятого) рабочего дня каждого календарного месяца за предшествующий календарный месяц. Организация подписывает и возвращает Акт не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты его получения. В случае несогласия с Актом, составленным Банком, Организация направляет в Банк

мотивированный отказ от его подписания с указанием несоответствия фактически выполненным работам объему, указанному в Акте. Банк направляет в Организацию исправленный Акт не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения мотивированного отказа Организации. В случае неполучения Банком в течение установленного настоящим пунктом срока мотивированного отказа от подписания Акта, работы считаются выполненными Банком надлежащим образом и принятыми Организацией без замечаний.

- 4.4. Направление SMS-сообщения Клиенту Организации на абонентский номер Клиента Организации, информации, обеспечивающей прохождение процедуры Упрощенной идентификации, осуществляется Организацией самостоятельно и за собственный счет.
- 4.5. Организация перечисляет Вознаграждение Банку, указанное в Акте, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты подписания Акта.
- 4.6. В случае неоплаты Организацией Вознаграждения Банка за услуги, оказываемые в рамках Договора, более чем за 2 (Два) календарных месяца, Банк, на основании заранее данного Организацией акцепта, без предоставления дополнительного распоряжения со стороны Организации, списывает сумму возникшей задолженности с любых счетов Организации, открытых в Банке (при необходимости проводя конверсию по курсу Банка). При отсутствии средств для погашения задолженности, предоставление Банком услуг в рамках Договора приостанавливается.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **Права и обязанности Организации:**

- 5.1. Организация обязана осуществлять передачу Банку поручений, предусмотренных п. 3.1.1 и(или) 3.1.2 настоящих Условий, в согласованных форматах с использованием согласованных средств и каналов передачи данных в соответствии Правилами, используя идентификационные данные [идентификационный номер (merid) и ключ подписи (password)], присвоенные Организации Банком и направленные Организации в письменном виде.
- 5.2. Организация обязана уплачивать Вознаграждение за оказанные Банком услуги в рамках Договора в сроки и в размере, установленные в Заявлении о присоединении.
- 5.3. Организация обязана сообщить в Банк России в установленном им порядке информацию о Банке, которому поручено проведение Упрощенной идентификации не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения Организацией Договора.
- 5.4. Организация не вправе ни полностью, ни частично уступать или передавать третьим лицам свои права и обязанности по Договору, а также информацию, полученную от Банка в рамках Договора.

### **Права и обязанности Банка:**

- 5.5. Банк обязан осуществлять Упрощенную идентификацию Клиентов Организации в порядке, установленном настоящими Условиями, внутренними документами Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.6. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Условия путем размещения информации на официальном сайте Банка по адресу [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru) не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до введения в действия указанных изменений.
- 5.7. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила. Банк письменно уведомляет Организацию по электронной почте, указанной в Заявлении о присоединении, либо путем извещения с использованием системы дистанционного обслуживания Организации не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до введения в действия указанных изменений.
- 5.8. В случае возникновения задолженности по оплате Вознаграждения Банка более чем за 2 (Два) календарных месяца, Банк имеет право, в одностороннем порядке, на основании заранее данного Организацией акцепта списывать денежные средства с любых счетов Организации открытых в Банке. При отсутствии средств для погашения задолженности оказание услуг Организации в рамках Договора приостанавливается.
- 5.9. Банк имеет право приостановить оказание услуг по Договору в случае выявления нарушения Организацией п. 5.4 настоящих Условий.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.
- 6.2. В случае если по вине Организации Банку была передана неполная и/или недостоверная информация, впоследствии чего у Банка возникли убытки, Организация обязана возместить

причиненный реальный ущерб в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Банка соответствующего мотивированного письменного требования с приложением расчета суммы ущерба.

Для целей настоящих Условий под термином «недостоверная информация» понимается не соответствующие действительности сведения, полученные Банком от Организации в процессе обмена информацией в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Условиями.

- 6.3. Стороны несут ответственность только за подтвержденный реальный ущерб, причиненный другой Стороне. Упущенная выгода возмещению не подлежит.
- 6.4. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Организацией и Клиентами Организации.
- 6.5. Банк не несет ответственности за результаты Упрощенной идентификации / сведения о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору, в том числе отсутствие таких результатов / сведений, в случае передачи Организацией Банку недостоверных сведений о Клиентах Организации.
- 6.6. Банк не несет ответственности за дальнейшие действия Организации и за их последствия, которые возникли после получения Организацией от Банка результата проведенной Банком с использованием СМЭВ Упрощенной идентификации / сведений о статусе Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору.

## **7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

- 7.1. В целях исполнения Договора Организация, как оператор персональных данных, осуществляет передачу Банку персональных данных Клиентов Организации. Перечень действий с персональными данными Клиентов Организации, которые вправе осуществлять Банк: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых (неавтоматизированная обработка).
- 7.2. При обработке персональных данных Клиентов Организации Банк и Организация обязаны обеспечивать их безопасность и конфиденциальность, а также соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».
- 7.3. Организация, как оператор персональных данных Клиента Организации, гарантирует, что у нее есть все законные основания (в том числе, получено согласие Клиента Организации) для использования (обработки) персональных данных Клиента Организации и передачи (поручения на обработку) персональных данных Клиента Организации Банку.
- 7.4. По запросу Банка Организация обязана предоставить документы, подтверждающие согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных.

## **8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

- 8.1. Стороны признают конфиденциальной информацией любую информацию, полученную Сторонами друг от друга в процессе исполнения Договора, в том числе сведения о Клиентах Организации, информацию, полученную в результате проведения Упрощенной идентификации и(или) проверки статуса Клиента, имеющего право на льготный период по кредитному договору, а также иную, полученную в ходе исполнения Договора, информацию, при этом дополнительное обозначение такой информации как конфиденциальная не требуется.
- 8.2. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальную информацию, в том числе без согласия другой Стороны, когда такая информация принадлежит раскрывающей Стороне, за исключением случаев, когда такая информация должна быть передана по законным основаниям и обоснованным требованиям компетентных органов государственной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также предпринимать все меры защиты для того, чтобы конфиденциальная информация не стала известна третьим лицам.

## **9. ДЕЙСТВИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

- 9.1. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение какого-либо из пунктов Договора, если это невыполнение явилось следствием причин, находящихся вне сферы контроля не выполняющей обязательства Стороны, в частности, следствием войн, эмбарго, гражданских волнений, террористического акта, пожаров, наводнений, землетрясений, решений и действий государственных органов власти, органов местного самоуправления, забастовок (далее именуемых «форс-мажорными» обстоятельствами), но не ограничивающихся ими, на период, начинающийся с момента объявления не

- выполняющей свои обязательства Стороной о «форс-мажорных» обстоятельствах и заканчивающийся с прекращением действия «форс-мажорных» обстоятельств.
- 9.2.** Если какое-либо из перечисленных обстоятельств непосредственно повлияло на выполнение обязательств в течение срока, указанного в Договоре, то этот срок продлевается соответствующим образом на время действия указанных обстоятельств.
- 9.3.** Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства, незамедлительно должна уведомить другую Сторону в письменной форме о начале, ожидаемом сроке действия и прекращении указанных выше обстоятельств, с предоставлением соответствующего документа, подтверждающего возникшие обстоятельства форс-мажора, выданного уполномоченным органом. В противном случае такая Сторона теряет право ссылаться на указанные обстоятельства.

## **10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

- 10.1.** Все споры, возникающие в связи с Договором, будут разрешаться Сторонами путем переговоров и в претензионном порядке. Сторона, получившая письменную претензию, обязана дать на нее ответ в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения такой претензии.
- 10.2.** В случае невозможности разрешения споров в претензионном порядке, они рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы. Документы, полученные (переданные) одной Стороной от другой Стороны по факсу или по электронной почте, допускаются в качестве письменных доказательств при рассмотрении споров между Сторонами.

## **11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

- 11.1.** Договор вступает в силу в день подписания обеими Сторонами Заявления о присоединении и заключен на неопределенный срок.
- 11.2.** Договор может быть расторгнут по взаимному согласию Сторон, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством или Договором путем направления письменного уведомления другой Стороне за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия Договора, по истечении указанного срока Договор считается расторгнутым.
- 11.3.** Информация, указанная в Заявлении о присоединении, изменяется путем оформления корректирующего Заявления о присоединении и действует с даты его подписания Сторонами. Данное положение не отменяет п. 5.7. настоящих Условий.
- 11.4.** В случае изменения адреса местонахождения, фактического адреса или банковских реквизитов Стороны обязуются уведомить об этом друг друга не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты таких изменений.
- 11.5.** В случае нарушения одной из Сторон любого из условий Договора другая Сторона вправе отказаться от исполнения Договора полностью или частично.
- 11.6.** Обязательства Сторон, возникшие в период действия Договора, но не исполненные Стороной/Сторонами после его прекращения/расторжения, продолжают действовать до полного их исполнения Стороной/Сторонами.

## **12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 12.1.** Стороны обязаны обеспечить своевременное получение сообщений / документов / информации (своевременную проверку уполномоченными лицами электронной почты, исправность / доступность сети связи, исправность оборудования, своевременное уведомление об изменении контактной информации) и несут риск неполучения, несвоевременного получения сообщений / документов / информации, направленных другой Стороной, в том числе результатов оказания Банком услуг, предусмотренных условиями Договора.
- 12.2.** Стороны признают юридическую силу за электронными письмами – документами, направленными с использованием электронной почты Организации, с которой осуществлен запрос на получение ключей доступа к платежному шлюзу ТКБ БАНК ПАО, и признают их равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, т.к. только сами Стороны и уполномоченные ими лица имеют доступ к соответствующим средствам связи – адресам электронной почты, указанным в Договоре. Доступ к электронной почте каждая Сторона осуществляет по паролю и обязуется сохранять его конфиденциальность. Документы (договоры, счета, акты и др.), полученные Организацией посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, признаются Сторонами равнозначными документам на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Организации и имеют юридическую силу.

**12.3.** Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями и Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

### **13. РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)

109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35

К/сч № 30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК: 044525388, ИНН: 7709129705

КПП: 770901001, ОКПО 26237308

тел: +7(495) 797-32-00, факс: +7(495) 797-32-01

E-mail: bankcard@tkbbank.ru